



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ**

Территориальные учреждения  
Банка России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 27.11.2008 № 150-Т

на № \_\_\_\_\_

В связи с обращениями российских кредитных организаций об открытии корреспондентских счетов в иностранной валюте в Банке России и в целях расширения возможностей кредитных организаций по управлению краткосрочной ликвидностью в долларах США и евро, Банк России с 1 декабря 2008 года начинает заключать договоры корреспондентского счета с открытием счетов в Первом операционном управлении Банка России в долларах США и евро с кредитными организациями, заключившими с Банком России Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 16 октября 2008 года № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения».

Режим счета и порядок расчетного обслуживания устанавливаются договором корреспондентского счета (типовой договор корреспондентского счета прилагается).

Просим довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Приложение: на 6 л.

С.М.Игнатьев

## ТИПОВОЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2008г.

**корреспондентского счета между Центральным банком Российской Федерации**

**и \_\_\_\_\_**

**(наименование кредитной организации)**

Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с

одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем  
(наименование кредитной организации)

«Корреспондент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие и обслуживание корреспондентских счетов Корреспондента в долларах США и/или евро (далее - Счета).

1.2. Счета открываются Корреспонденту в Первом операционном управлении Банка России (далее - ОПЕРУ-1).

1.3. Для открытия Счетов Клиент представляет в ОПЕРУ-1 комплект необходимых документов в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

### 2. Режим Счетов

2.1. На Счета зачисляются:

2.1.1. Денежные средства в долларах США и/или евро, перечисляемые Корреспондентом со счетов, открытых в \_\_\_\_\_ (счет № \_\_\_\_\_ в долларах США) и/или \_\_\_\_\_ (счет № \_\_\_\_\_ в евро), на корреспондентские счета, открытые в \_\_\_\_\_ (счет № \_\_\_\_\_ в долларах США) и/или \_\_\_\_\_ (счет № \_\_\_\_\_ в евро), на

основании сообщения Корреспондента (формат SWIFT MT 210) и подтверждения банка-корреспондента Банка об их поступлении на корреспондентский счет Банка в пользу Корреспондента (формат SWIFT MT 202).

2.1.2. Суммы возвратов при ошибочном списании денежных средств со Счетов.

2.2. Со Счетов списываются:

2.2.1. Денежные средства в долларах США и/или евро, перечисляемые Корреспондентом на корреспондентские счета Корреспондента, открытые в \_\_\_\_\_ (счет № \_\_\_\_\_ в долларах США) и/или \_\_\_\_\_ (счет № \_\_\_\_\_ евро), на основании распоряжений Корреспондента (формат SWIFT MT 200 или 202).

2.2.2. Суммы комиссий, взимаемых с Банка третьими лицами при проведении операций Корреспондента, списываются Банком со Счетов в безакцептном порядке с предоставлением Корреспонденту обосновывающих списание документов.

2.2.3. Денежные средства, ошибочно зачисленные на Счета.

### 3. Порядок расчетного обслуживания

3.1. Все платежи со Счетов совершаются в пределах остатка денежных средств на Счетах на начало операционного дня, подтвержденного выпиской из Счетов.

3.2. ОПЕРУ-1 зачисляет средства, поступающие на Счета, только при наличии в SWIFT сообщениях верно указанных номеров счетов, открытых в соответствии с настоящим Договором, и указании в качестве получателя Корреспондента с учетом даты валютирования в следующие сроки:

- при поступлении подтверждения банка-корреспондента Банка до 13-00 по московскому времени – в тот же день;

- при поступлении подтверждения банка-корреспондента Банка после 13-00 по московскому времени – на следующий рабочий день.

3.3. Списание средств со Счетов осуществляется в следующие сроки:

- при получении распоряжения Корреспондента Банком до 15-00 по московскому времени сроком, указанным в распоряжении Корреспондента, но не ранее следующего рабочего дня со дня его поступления в Банк;

- при получении распоряжения Корреспондента Банком после 15-00 по московскому времени сроком, указанным в распоряжении Корреспондента, но не ранее второго рабочего дня со дня его поступления в Банк.

3.4. Банк не исполняет распоряжения Корреспондента на перечисление средств на счета Корреспондента, отличные от указанных в пункте 2.1 настоящего Договора с последующим уведомлением Корреспондента.

3.5. В целях настоящего Договора под рабочим днем понимается календарный день, не являющийся выходным или праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации и в который соответствующие иностранные банки открыты для осуществления операций.

3.6. Совершенные операции и остаток денежных средств на Счетах считаются подтвержденными при отсутствии возражений Корреспондента по истечении десяти календарных дней после направления ему выписок из Счетов.

3.7. Проценты за пользование денежными средствами на Счетах не начисляются.

3.8. В случае установления факта ошибочного зачисления на Счета денежных средств Банк направляет Корреспонденту уведомление в произвольной форме об ошибочном зачислении денежных средств на Счета. Списание ошибочно зачисленных на Счета Корреспондента денежных средств, осуществляется на основании распоряжения Корреспондента, направленного в срок, установленный пунктом 5.2.3 настоящего Договора, в случае несоблюдения срока, установленного пунктом 5.2.3 настоящего Договора - осуществляется в порядке, установленном пунктом 4.1.1 настоящего Договора.

#### 4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Списывать со Счетов в безакцептном порядке суммы, ошибочно зачисленные на Счета, в случае несоблюдения Корреспондентом пункта 5.2.3 настоящего Договора.

4.1.2. Исполнять распоряжение Корреспондента путем направления банку-корреспонденту Банка нескольких поручений на перевод на общую сумму, равную сумме распоряжения Корреспондента, указывая в поручениях суммы, не превышающие для долларов США и евро - 400,000,000-00.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Письменно сообщить Корреспонденту номера открытых Счетов не позднее следующего рабочего дня после их открытия.

4.2.2. Для проведения операций по Счетам использовать действующие аутентификационные ключи SWIFT.

4.2.3. Обмен ключами SWIFT осуществлять в соответствии с требованиями, установленными SWIFT.

4.2.4. Проводить операции по Счетам в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

4.2.5. Предоставлять Корреспонденту выписки из Счетов в формате SWIFT не позднее 9-00 по московскому времени рабочего дня следующего за днем совершения операции.

## 5. Права и обязанности Корреспондента

5.1. Корреспондент вправе:

5.1.1. Получать выписки из Счетов и прилагаемые к ним документы;

5.1.2. Отзывать распоряжения на перевод денежных средств до момента направления Банком соответствующего сообщения банку-корреспонденту Банка.

5.2. Корреспондент обязан:

5.2.1. Для проведения операций по Счетам использовать действующие аутентификационные ключи SWIFT. Обмен ключами SWIFT осуществлять в соответствии с требованиями, установленными SWIFT.

5.2.2. Направлять в Банк распоряжения на перевод денежных средств в пределах остатка денежных средств на Счетах, определяемого в порядке, установленном в пункте 3.1 настоящего Договора.

5.2.3. Направлять в Банк распоряжения о списании ошибочно зачисленных на Счета денежных средств в течение двух рабочих дней после получения в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Договора письменного уведомления Банка об ошибочном зачислении указанных денежных средств.

5.2.4. Письменно в течение десяти рабочих дней уведомлять Банк об изменении сведений, предоставленных при заключении настоящего Договора, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

## 6. Ответственность сторон

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за задержки расчетов, возникающие по вине третьих лиц.

6.3. Стороны не несут ответственности за неисполнение (полное или частичное) обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 7. Урегулирование разногласий и споров

Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а при невозможности разрешения таких споров путем переговоров - рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## 8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до его прекращения.

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут на основании и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

## 9. Закрытие Счетов

9.1. Основанием для закрытия Счетов является прекращение настоящего Договора.

9.2. При расторжении настоящего Договора Корреспондент представляет в Банк, вместе с распоряжением на перевод остатка денежных средств, заявление о закрытии Счетов с подтверждением остатков денежных средств на Счетах.

9.3. Закрытие Корреспондентом одного из Счетов без расторжения настоящего Договора осуществляется при представлении в Банк заявления на закрытие соответствующего счета с подтверждением остатков денежных средств на соответствующем счете.

9.4. Денежные средства, поступающие на корреспондентские счета Банка для зачисления на Счета после расторжения настоящего Договора или на Счета, закрытые без расторжения настоящего Договора, подлежат возврату отправителям без исполнения.

## 10. Прочие условия

10.1. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений Договора и Договора в целом.

10.2. Договор составлен в г. Москве на русском языке, на 6 листах, в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 11. Место нахождения Сторон

Центральный банк

Российской Федерации

107016, г. Москва,

ул. Неглинная, д.12

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_